

**附表1 全體金融機構流動準備狀況-項目別**  
**109年9月**

單位:新臺幣億元, %

項目 日期	實 際 流 動 準 備																				合 計
	超額準備		金融業 互拆淨借差		轉存指定行庫 轉存款		央行定期存單		公 債		國 庫 券		金融債券		商業本票		公司債		其 他		
	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	金額	比重	
108 2	489	0.44	3,210	2.86	13,399	11.93	57,184	50.89	20,435	18.19	1,055	0.94	163	0.14	9,175	8.17	5,895	5.25	1,354	1.19	112,359
3	389	0.34	3,344	2.90	13,504	11.70	58,477	50.68	21,000	18.20	1,465	1.27	163	0.14	9,910	8.59	5,816	5.04	1,312	1.14	115,380
4	392	0.34	3,705	3.17	13,517	11.57	58,859	50.39	21,102	18.07	1,738	1.49	162	0.14	10,312	8.83	5,846	5.00	1,165	1.00	116,798
5	463	0.40	3,024	2.61	13,494	11.62	59,116	50.93	20,933	18.03	1,694	1.46	165	0.14	10,159	8.75	6,131	5.28	901	0.78	116,080
6	555	0.50	2,169	1.94	13,458	12.05	57,146	51.16	21,068	18.86	1,669	1.49	162	0.15	8,897	7.96	5,892	5.27	695	0.62	111,711
7	365	0.33	2,328	2.08	13,501	12.04	58,182	51.89	20,927	18.66	1,134	1.01	162	0.14	8,807	7.85	6,092	5.43	632	0.57	112,130
8	411	0.37	2,546	2.27	13,518	12.05	58,027	51.71	20,935	18.66	755	0.67	161	0.14	9,072	8.09	6,127	5.46	655	0.58	112,207
9	510	0.46	2,568	2.29	13,361	11.92	57,751	51.51	21,204	18.91	477	0.43	162	0.14	9,131	8.14	6,329	5.65	614	0.55	112,107
10	389	0.35	2,303	2.07	13,315	11.97	57,854	51.99	21,266	19.11	214	0.19	161	0.14	8,674	7.79	6,384	5.74	717	0.65	111,277
11	398	0.35	2,643	2.35	13,415	11.95	58,416	52.04	21,342	19.01	64	0.06	154	0.14	8,940	7.96	6,282	5.60	592	0.54	112,246
12	552	0.49	2,655	2.34	13,286	11.73	58,885	51.98	21,388	18.88	224	0.20	156	0.14	9,390	8.29	6,188	5.46	569	0.49	113,293
109 1	493	0.43	2,843	2.49	13,144	11.50	58,759	51.39	21,329	18.65	942	0.82	154	0.13	10,021	8.77	6,216	5.44	435	0.38	114,336
2	461	0.40	2,799	2.42	13,342	11.54	58,666	50.76	21,358	18.48	1,383	1.20	149	0.13	10,835	9.38	6,226	5.39	357	0.30	115,576
3	1,130	0.96	2,897	2.47	13,426	11.47	58,159	49.67	21,258	18.15	1,626	1.39	147	0.13	11,580	9.89	6,462	5.52	411	0.35	117,096
4	551	0.47	3,210	2.71	13,367	11.30	59,992	50.73	21,163	17.90	1,786	1.51	152	0.13	10,761	9.10	6,763	5.72	511	0.43	118,256
5	521	0.44	3,058	2.57	13,394	11.26	60,647	50.99	21,101	17.74	1,567	1.32	154	0.13	10,924	9.18	7,085	5.96	493	0.41	118,944
6	474	0.40	2,997	2.50	13,467	11.23	61,048	50.89	21,161	17.64	1,419	1.18	152	0.13	11,298	9.42	7,425	6.19	527	0.42	119,968
7	-146	-0.12	2,478	2.06	13,554	11.28	62,410	51.93	20,968	17.45	1,074	0.89	153	0.13	11,618	9.67	7,562	6.29	516	0.42	120,187
8	-421	-0.35	2,576	2.11	13,627	11.18	63,630	52.19	21,010	17.23	873	0.71	155	0.13	12,176	9.99	7,823	6.42	477	0.39	121,926
9	-476	-0.39	2,479	2.02	13,708	11.18	64,560	52.65	20,932	17.07	820	0.67	154	0.12	12,027	9.81	8,063	6.58	357	0.29	122,624
109年9月 較上月增減	-55	-0.04	-97	-0.09	81	0.00	930	0.46	-78	-0.16	-53	-0.04	-1	-0.01	-149	-0.18	240	0.16	-120	-0.10	698

備註:依「金融機構流動性查核要點」第五點相關規定,其中:

1. 「轉存指定行庫轉存款」包括金融機構依規定轉存本行或基層金融機構轉存指定行庫之一年以下轉存款。
2. 金融債券、商業本票、公司債及「其他」等流動準備資產,其帳列為持有至到期日或無活絡市場者,依規定均不得列計流動準備。
3. 「商業本票」欄包括商業承兌匯票。
4. 「其他」欄包括國際金融組織來台所發行之新臺幣債券、銀行可轉讓定期存單、銀行承兌匯票及其他經本行核准之資產項目。
5. 109年5月起,銀行以準備金乙戶為擔保品向本行辦理中小企業貸款專案融通者,其超額準備之計算應扣除準備金乙戶設貸額度中已動撥融通金額;

表列部分月份超額準備為負值,代表上述銀行累計融通金額高於當月起額準備。

附表2 全體金融機構流動準備狀況-機構別

109年9月

單位:新臺幣億元, %

項目 日期	本國銀行		外國銀行在台分行		農業金融機構		信用合作社		合計	
	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率	實際流動準備	流動比率
108 2	92,626	31.83	7,534	166.40	10,268	40.28	1,931	28.71	112,359	34.28
3	95,061	32.32	7,915	169.95	10,433	40.70	1,971	29.17	115,380	34.84
4	96,210	32.37	8,193	165.39	10,408	40.59	1,987	29.27	116,798	34.91
5	96,106	32.21	7,619	152.15	10,366	40.52	1,989	29.23	116,080	34.57
6	92,531	31.31	6,885	138.42	10,326	40.29	1,969	29.01	111,711	33.55
7	92,922	31.21	6,855	135.56	10,389	40.36	1,964	28.70	112,130	33.43
8	93,295	31.11	6,557	130.02	10,393	40.33	1,962	28.55	112,207	33.24
9	93,202	31.04	6,643	133.76	10,284	39.99	1,978	28.61	112,107	33.18
10	92,109	30.70	6,909	140.05	10,264	40.06	1,995	28.77	111,277	32.97
11	93,397	30.90	6,487	129.20	10,351	40.32	2,011	28.87	112,246	33.02
12	94,637	31.09	6,426	128.30	10,237	39.83	1,993	28.59	113,293	33.12
109 1	95,839	31.29	6,478	128.00	10,045	39.12	1,974	28.24	114,336	33.24
2	97,215	31.44	6,152	116.56	10,223	39.44	1,986	28.33	115,576	33.27
3	98,029	31.62	6,751	124.08	10,330	39.81	1,986	28.33	117,096	33.61
4	98,127	31.49	7,844	147.44	10,312	39.62	1,973	28.07	118,256	33.79
5	98,806	31.61	7,770	155.22	10,396	39.76	1,972	27.95	118,944	33.90
6	99,592	31.54	7,910	160.87	10,485	39.77	1,981	27.95	119,968	33.87
7	99,778	31.35	7,774	165.46	10,623	40.05	2,012	28.17	120,187	33.70
8	101,514	31.50	7,625	153.45	10,764	40.44	2,023	28.15	121,926	33.77
9	102,404	31.55	7,281	140.75	10,893	40.66	2,046	28.34	122,624	33.71
109年9月 較上月增減	890	0.05	-344	-12.70	129	0.22	23	0.19	698	-0.06

備註: 1.本報表之金融機構類別分為「本國銀行」、「外國銀行在台分行」、「農業金融機構」及「信用合作社」等四類, 其中:

(1)「本國銀行」不包括全國農業金庫;(2)「農業金融機構」包含全國農業金庫、農會信用部及漁會信用部。

2.自100年10月起,金融機構最低流動準備比率由7%提高為10%,並由按月改為按日計提。

3.原始彙總報表之單位為新臺幣百萬元,本表單位為新臺幣億元,加總後會有尾差情形。